



Automobile Club Mantova

**RELAZIONE DEL
PRESIDENTE
al bilancio d'esercizio 2019**

INDICE

1. DATI DI SINTESI	3
2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET	6
2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO.....	6
2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI.....	9
3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE.....	11
4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA	21
4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE	21
4.3 SITUAZIONE ECONOMICA	24
CONCLUSIONI.....	25

1. DATI DI SINTESI

Il bilancio dell'Automobile Club Mantova è stato redatto in conformità al "Regolamento sul contenimento della spesa" (triennio 2017-2019) approvato dal Consiglio Direttivo dell'Ente in data 27/10/2016, l'esercizio 2019 presenta le seguenti risultanze di sintesi:

risultato economico	€	10.818
totale attività	€	1.351.451
totale passività	€	2.198.427
patrimonio netto	€	- 836.158

Il bilancio relativo all'esercizio 2019 presenta un utile di € 10.818. A tale risultato si giunge sommando algebricamente:

- il risultato operativo lordo positivo, pari ad € 38.869 quale differenza tra valore e costi della produzione;
- il risultato negativo della gestione finanziaria, pari ad € 8.107;
- il risultato positivo delle rettifiche di valore attività finanziaria, pari ad € 1.282;
- le imposte sul reddito dell'esercizio pari ad € 21.226.

Di seguito è riportata una sintesi della situazione patrimoniale ed economica al 31.12.2019 con gli scostamenti rispetto all'esercizio 2018:

Tabella 1.a – Stato patrimoniale

STATO PATRIMONIALE	31.12.2019	31.12.2018	Variazioni
SPA - ATTIVO			
SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI			
<i>SPA.B I - Immobilizzazioni Immateriali</i>	390.848,00	393.590,00	-2.742,00
<i>SPA.B II - Immobilizzazioni Materiali</i>	532.081,00	529.202,00	2.879,00
<i>SPA.B III - Immobilizzazioni Finanziarie</i>	50.000,00	50.000,00	0,00
Totale SPA.B - IMMOBILIZZAZIONI	972.929,00	972.792,00	137,00
SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE			
<i>SPA.C I - Rimanenze</i>	0,00	2.046,00	-2.046,00
<i>SPA.C II - Crediti</i>	252.453,00	388.489,00	-136.036,00
<i>SPA.C III - Attività Finanziarie</i>	0,00	0,00	0,00
<i>SPA.C IV - Disponibilità Liquide</i>	2.066,00	2.066,00	0,00
Totale SPA.C - ATTIVO CIRCOLANTE	254.519,00	392.601,00	-138.082,00
SPA.D - RATEI E RISCONTI ATTIVI	124.003,00	122.856,00	1.147,00
Totale SPA - ATTIVO	1.351.451,00	1.488.249,00	-136.798,00
SPP - PASSIVO			
SPP.A - PATRIMONIO NETTO	-825.340,00	-836.158,00	10.818,00
SPP.B - FONDI PER RISCHI ED ONERI	63.006,00	61.298,00	1.708,00
SPP.C - TRATTAMENTO DI FINE RAPP.LAV. SUBORD.	92.336,00	163.099,00	-70.763,00
SPP.D - DEBITI	1.807.234,00	1.876.948,00	-69.714,00
SPP.E - RATEI E RISCONTI PASSIVI	214.215,00	223.062,00	-8.847,00
Totale SPP - PASSIVO	1.351.451,00	1.488.249,00	-136.798,00

Tabella 1.b – Conto economico

CONTO ECONOMICO	31.12.19	31.12.18	Variazioni
A - VALORE DELLA PRODUZIONE	928.397,00	993.195,00	-64.798,00
B - COSTI DELLA PRODUZIONE	889.528,00	947.041,00	-57.513,00
DIFFERENZA FRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A - B)	38.869,00	46.154,00	-7.285,00
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI	-8.107,00	-9.112,00	1.005,00
D - RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA'/PASSIVITA' FINANZIARIE	1.282,00	0,00	1.282,00
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	32.044,00	37.042,00	-4.998,00
Imposte sul reddito dell'esercizio	21.226,00	24.181,00	-2.955,00
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	10.818,00	12.861,00	-2.043,00

In primo luogo, si evidenzia un decremento di € 64.798 del valore della produzione che passa da € 993.195 nel 2018 ad € 928.397 nel 2019 pari al 6,52%. Tale variazione è determinata da minori ricavi derivanti dalle vendite e prestazioni per € 43.734 e minori altri ricavi e proventi per € 21.064.

Il decremento di € 43.734 nella voce "ricavi delle vendite e delle prestazioni" è dovuto principalmente a minori incassi di quote sociali (€ 39.262), proventi per riscossione tasse automobilistiche (€ 5.739) e servizio "Invita Revisione" (€ 1.586), contrapposto a maggiori proventi per attività assicurativa (€ 3.767).

Per quanto riguarda il decremento di € 21.064 nella voce "altri ricavi e proventi", esso è determinato principalmente da minori canoni per marchio ACI (€ 30.000), sopravvenienze dell'attivo (€ 19.539) e contributi per attività varie (€ 6.450) contrapposto a maggiori contributi da ACI (€ 6.840), concorsi e rimborsi diversi (€ 25.449) e risarcimento danni da Istituti di assicurazione (€ 2.724).

I costi della produzione ammontano ad € 889.528 mentre nel 2018 erano stati € 947.041 registrando quindi un decremento di € 57.513 pari al 6,07%. Tale decremento è prevalentemente allocato nelle spese per prestazioni di servizi (€ 30.741), costi del personale (€ 36.284) ed oneri diversi di gestione (€ 18.971) contrapposto all'aumento di ammortamenti e svalutazioni (€ 25.551) e variazioni delle rimanenze (€ 2.046).

I decrementi più significativi dei costi per prestazioni di servizi si rilevano nelle consulenze legali e notarili (€ 6.774), servizi informatici (€ 2.998), missioni e trasferte (€ 1.184) e convenzione società controllata (€ 18.849); a parziale rettifica si registra un incremento sulle spese di esercizio automezzi (€ 1.101).

Le spese per il godimento dei beni di terzi ammontano ad € 48.283 mentre nel 2018 erano € 47.585 registrando quindi un incremento di € 698 pari al 1,47%. L'incremento più significativo si rileva nelle spese condominiali degli Uffici di Sede (€ 780).

I costi del personale ammontano ad € 46.010 mentre nel 2018 erano € 82.294, registrando un decremento di € 36.284 pari al 44,09%. I decrementi più significativi, dovuti alla quiescenza di un dipendente, si rilevano negli stipendi al personale di ruolo (€ 28.354), nel trattamento accessorio aree (€ 4.030) e negli oneri sociali (€ 7.457) rettificati parzialmente da un maggior trattamento di fine rapporto (€ 3.612) a seguito dell'adeguamento dell'importo accantonato al dipendente in quiescenza.

Gli ammortamenti e svalutazioni ammontano ad € 52.901 mentre nel 2018 erano € 27.350 registrando un incremento di € 25.551 pari al 93,42%. L'incremento più significativo si rileva nella svalutazione crediti verso clienti (€ 25.670) nello specifico Indas Srl e Sitcom Trade per i quali sono attive le procedure fallimentari.

Le rimanenze finali rilevano una variazione negativa di € 2.046, mentre Altri accantonamenti ammontano ad € 1.709, nel 2018 erano € 1.094 registrando un incremento di € 615 pari al 56,21%, sono relativi a maggiori accantonamenti della liquidazione Portafoglio Sub-Agenti SARA Assicurazioni.

Gli oneri diversi di gestione ammontano ad € 292.026 mentre nel 2018 erano € 310.997 registrando una diminuzione di € 18.971 pari al 6,10%. Il decremento più significativo è relativo ad aliquote su quote sociali (€ 17.183), iva indetraibile su spese promiscue (€ 1.347) compensato parzialmente da maggiori imposte e tasse deducibili (€ 978).

La gestione finanziaria presenta un margine positivo di € 1.005 passando da € - 9.112 nel 2018 ad € - 8.107 nel 2019. Il decremento più significativo è imputabile a minori interessi passivi bancari (€ 729).

Le rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie rilevano un margine positivo di € 1.282 relativo alla rivalutazione della polizza assicurativa stipulata a copertura del trattamento di fine rapporto dei dipendenti.

Le imposte sul reddito dell'esercizio ammontano ad € 21.226 contro € 24.181 del 2018 registrando una diminuzione di € 2.955. Lo scostamento è dovuto essenzialmente a minori costi Irap (€ 3.153).

Si rappresenta di seguito la tabella relativa al calcolo del margine operativo lordo che ha prodotto nel 2019 un valore pari ad € 93.479.

TABELLA DI CALCOLO DEL MARGINE OPERATIVO LORDO

DESCRIZIONE	IMPORTO
1) Valore della produzione	928.397
2) di cui proventi straordinari	0
3) Valore della produzione netto (1-2)	928.397
4) Costi della produzione	889.528
5) di cui oneri straordinari	0
6) di cui ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti (B.10, B12, B13)	54.610
7) Costi della produzione netti (4-5-6)	834.918
MARGINE OPERATIVO LORDO (3-7)	93.479

2. ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI RISPETTO AL BUDGET

2.1 RAFFRONTO CON IL BUDGET ECONOMICO

La rimodulazione del budget economico 2019 effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.1, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 31/10/2019. Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget economico viene posto a raffronto con quello rappresentato, a consuntivo, nel conto economico; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo definito nel budget.

Tabella 2.1 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget economico

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Conto economico	Scostamenti
A - VALORE DELLA PRODUZIONE					
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	738.000	-36.800	701.200	691.057	-10.143
2) Variazione riman.prodotti in corso di lavor., sem.e finiti	0	0	0	0	0
3) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0	0
4) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0	0
5) Altri ricavi e proventi	236.000	-1.700	234.300	237.340	3.040
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE (A)	974.000	-38.500	935.500	928.397	-7.103
B - COSTI DELLA PRODUZIONE					
6) Acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.300	0	1.300	623	-677
7) Spese per prestazioni di servizi	454.500	9.500	464.000	445.930	-18.070
8) Spese per godimento di beni di terzi	48.300	0	48.300	48.283	-17
9) Costi del personale	41.450	5.200	46.650	46.010	-640
10) Ammortamenti e svalutazioni	28.000	200	28.200	52.901	24.701
11) Variazioni rim.materie prime, sussid., di consumo e merci	100	0	100	2.046	1.946
12) Accantonamenti per rischi	0	0	0	0	0
13) Altri accantonamenti	2.000	0	2.000	1.709	-291
14) Oneri diversi di gestione	322.850	-23.900	298.950	292.026	-6.924
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE (B)	898.500	-9.000	889.500	889.528	28
DIFF.FRA VALORE E COSTI D.PROD.(A-B)	75.500	-29.500	46.000	38.869	-7.131
C - PROVENTI E ONERI FINANZIARI					
15) Proventi da partecipazioni	0	0	0	0	0
16) Altri proventi finanziari	100	0	100	0	-100
17) Interessi e altri oneri finanziari:	9.000	0	9.000	8.107	-893
17)- bis Utili e perdite su cambi	0	0	0	0	0
TOTALE PROV.E ONERI FINANZ.(15+16-17+/-17-bis)	-8.900	0	-8.900	-8.107	-793
D - RETT.DI VALORE DI ATT/PASS.FINANZ.					
18) Rivalutazioni	0	0	0	1.282	1.282
19) Svalutazioni	0	0	0	0	0
TOTALE RETT.DI VALORE DI ATT.FINANZ.(18-19)	0	0	0	1.282	1.282
RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A - B ± C ± D)	66.600	-29.500	37.100	32.044	-5.056
22) Imposte sul reddito dell'esercizio	20.600	0	20.600	21.226	626
UTILE/PERDITA DELL'ESERCIZIO	46.000	-29.500	16.500	10.818	-5.682

Dall'analisi degli scostamenti tra budget assestato e conto economico 2019, riportati nel prospetto suindicato, si evidenzia che l'utile netto di esercizio è pari ad € 10.818 contro l'utile previsto nel budget assestato in € 16.500.

Si rileva quindi un decremento rispetto alle stime di budget determinato principalmente dal minor valore della produzione (€ 7.103), da minori oneri finanziari (€ 793) compensato parzialmente da maggiori rettifiche di valore delle attività finanziarie (€ 1.282).

Il risultato operativo lordo, inteso quale differenza tra valore e costi della produzione esprime un valore positivo di € 38.869 contro € 46.000 del budget assestato; se al margine di € 38.869 viene applicato il risultato della gestione finanziaria e le rettifiche di attività finanziarie, si rileva un utile ante imposte di € 32.044 contro l'utile ante imposte di € 37.100 previsto nel budget assestato.

Il decremento del valore della produzione di € 7.103 rispetto alle previsioni definitive è determinato da minori "Ricavi delle vendite e delle prestazioni" per € 10.143 relativi principalmente a minori incassi di quote sociali (€ 8.590), proventi per riscossione tasse automobilistiche (€ 4.209), compensi servizio invita revisione (€ 1.230) compensati parzialmente da maggiori proventi per attività assicurativa (€ 4.889); si rilevano inoltre maggiori "Altri ricavi e proventi" per € 3.040 relativi principalmente a contributi da ACI per attività sportiva anni 2017-2018-2019 (€ 2.340), risarcimento danni da Istituti di Assicurazione avvenuti all'interno dell'agenzia SARA Mantova Sede (€ 2.724) compensati parzialmente da minori contributi per attività varie erogati dalla Banca Popolare Sondrio (€ 1.450).

L'incremento dei costi della produzione pari ad € 28 rispetto alle previsioni definitive è determinato dalla contrapposizione tra minori e maggiori costi di seguito dettagliati.

Gli "Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci" rilevano un decremento di € 677 determinato principalmente da minori spese di cancelleria (€ 627).

Le "Spese per prestazioni di servizi" rilevano un decremento di € 18.070 determinato principalmente da minori consulenze legali e notarili (€ 3.500), costi del personale distaccato da altri Enti (€ 1.558), costi di pubblicità ed attività promozionali (€ 2.529), costi per Educazione stradale (€ 1.000), servizi informatici (€ 908), missioni e trasferte (€ 996), manutenzioni ordinarie immobilizzazioni materiali (€ 4.402) e spese per manifestazioni sportive (€ 3.000) contrapposti a maggiori costi per provvigioni passive SARA Assicurazioni (€ 1.361) e compenso alla Società controllata SASA Srl (€ 3.432).

Le "Spese per godimento di beni di terzi" rilevano un decremento di € 17 determinato principalmente da minori canoni di noleggio per attrezzature d'ufficio (€ 126) contrapposto a maggiori fitti passivi ed oneri accessori (€ 107).

I "Costi del personale" rilevano un decremento di € 640 dovuti a minori spese per trattamento accessorio aree (€ 1.150) e sussidi al personale (€ 230) contrapposto a maggiori costi per accantonamenti trattamento di fine rapporto (€ 562).

Gli "Ammortamenti e svalutazioni" rilevano un incremento di € 24.701 determinato quasi interamente da maggiori svalutazioni dei crediti (€ 25.401) verso i clienti Indas Srl e Sitcom Trade per le quali sono attive le procedure fallimentari.

Le "Variazioni di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci" rilevano un incremento di € 1.946 relativo alle rimanenze di omaggi sociali.

Gli "Altri accantonamenti" rilevano un decremento di € 291 relativo all'accantonamento della liquidazione del portafoglio Sub-Agenti SARA di Ostiglia e Suzzara.

Gli "Oneri diversi di gestione" rilevano un decremento di € 6.924 determinato principalmente da minori imposte e tasse deducibili (€ 1.287), spese di rappresentanza (€ 939) ed aliquote su quote sociali (€ 3.771).

I "Proventi ed oneri finanziari" rilevano un decremento di € 793 riferito a minori interessi passivi bancari.

Le rettifiche di valore delle attività finanziarie registrano un incremento di € 1.282 relativo alla rivalutazione della polizza assicurativa stipulata a copertura del trattamento di fine rapporto dei dipendenti.

Le imposte sul reddito dell'esercizio rilevano un incremento di € 626 dovuto principalmente a maggiori costi Irap.

2.2 RAFFRONTO CON IL BUDGET DEGLI INVESTIMENTI / DISMISSIONI

La variazione al budget degli investimenti/dismissioni 2019, effettuata durante l'anno e sintetizzata nella tabella 2.2, è stata deliberata dal Consiglio direttivo dell'Ente nella seduta del 31/10/2019.

Nella medesima tabella, per ciascun conto, il valore della previsione definitiva contenuto nel budget degli investimenti / dismissioni, viene posto a raffronto con quello rilevato a consuntivo; ciò al fine di attestare, mediante l'evidenza degli scostamenti, la regolarità della gestione rispetto al vincolo autorizzativo del budget.

Al riguardo è utile specificare che il budget degli investimenti / dismissioni considera tutte le voci delle immobilizzazioni, salvo i crediti delle immobilizzazioni finanziarie che restano, pertanto, esclusi dal vincolo autorizzativo.

Tabella 2.2 – Sintesi dei provvedimenti di rimodulazione e raffronto con il budget degli investimenti / dismissioni

Descrizione della voce	Budget Iniziale	Rimodulazioni	Budget Assestato	Acquisizioni/Alienazioni al 31.12.2019	Scostamenti
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI					
Software - <i>investimenti</i>	0	0	0	858	858
Software - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>investimenti</i>	10.000	2.000	12.000	12.266	266
Altre Immobilizzazioni immateriali - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	10.000	2.000	12.000	13.124	1.124
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI					
Immobili - <i>investimenti</i>	0	13.000	13.000	13.000	0
Immobili - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>investimenti</i>	0	1.000	1.000	513	-487
Altre Immobilizzazioni materiali - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	0	14.000	14.000	13.513	-487
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE					
Partecipazioni - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Partecipazioni - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
Titoli - <i>investimenti</i>	0	0	0	0	0
Titoli - <i>dismissioni</i>	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	0	0	0	0	0
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	10.000	16.000	26.000	26.637	637

Le rimodulazioni apportate al Budget degli investimenti hanno comportato un aumento delle immobilizzazioni immateriali per € 2.000 (gestione del marchio Tazio Nuvolari) ed € 14.000 delle immobilizzazioni materiali dovute principalmente alla manutenzione straordinaria (sostituzione infissi esterni) dell'immobile sito in Mantova Via P.Amedeo n.10 sede dell'Unità Territoriale ACI.

Nelle immobilizzazioni immateriali si rileva un lieve scostamento di € 1.124 dovuto all'acquisizione di licenze software per nuove procedure contabili (€ 858) e gestione marchio Tazio Nuvolari (€ 266) .

3. ANALISI DELL'ANDAMENTO DELLA GESTIONE

- Attività Istituzionali

In merito all'esercizio appena concluso si registra una sostanziale continuità nell'ambito delle attività istituzionali. La compagine associativa al 31.12.2019 pari a soci 7.670, evidenzia un decremento in termini numerici, rispetto ai 8.368 Soci accertati al 31.12.2018 di 698 unità ed un decremento in termini di ricavi e costi; infatti, le entrate per quote sociali ammontano ad € 486.410 (2018: € 525.672) mentre le aliquote su quote sociali riversate all'ACI ammontano ad € 271.229 (2018 : € 288.412). Un esame approfondito e costante delle cause dello scostamento ha evidenziato, sin dagli inizi dell'anno, una serie congiunta di fattori che escludevano oggettivamente la possibilità di confermare anche nel 2019 la rilevante crescita del numero dei Soci conseguita nel 2018. Si riassumono sinteticamente tali cause:

a) Disdetta e disattivazione della Delegazione indiretta di Viadana (MN).

b) Gravi problemi, disservizi ed anomalie informatiche, che hanno interessato - specialmente nei primi e più delicati mesi dell'anno - l'attività delle Delegazioni dell'Ente.

c) Termine attività per quiescenza di due dipendenti addetti alle attività di *front line* ed in possesso di notevole esperienza nella gestione dei Clienti e nella vendita dei servizi associativi. Tale evento, pur previsto, ha naturalmente creato disagi ad un organico già fortemente ridotto quale è quello di A.C. Mantova e della propria Società *in house*.

Sono state immesse nuove risorse a seguito di procedura selettiva, ma naturalmente il tasso di esperienza e la necessaria formazione ed addestramento su tutte le attività dell'Ente richiede tempo ed adeguata attenzione, in considerazione della complessità e delicatezza dei servizi offerti al pubblico.

d) Nuovo meccanismo di incentivazione della produzione associativa introdotto da ACI nel 2019. Tali nuove modalità, pur condivisibili e sicuramente coerenti con le finalità generali della Federazione ACI hanno peraltro impedito all'A.C. Mantova di confermare le

modalità di approccio aggressive ed efficaci attuate nel 2018 e basate su tecniche di *cross selling* e *direct marketing*.

L'attività assicurativa ha prodotto nel corso dell'anno 2019 risultati soddisfacenti per le provvigioni che sono pervenute all'Ente relativamente all'attività svolta dall'Agenzia Capo di Mantova Sede e dalle due Agenzie Principali di Ostiglia e Suzzara, strutturalmente sottoposte all'Automobile Club; i proventi da attività assicurativa ammontano, infatti, ad € 139.380 al netto dell'accantonamento per la liquidazione del portafoglio SARA ai Sub-Agenti (2018: € 136.228); l'incremento è relativo alle provvigioni ricevute dall'Agente Capo di Mantova Sede e Sub-Agenti di Ostiglia e Suzzara.

Per un quadro completo dei servizi offerti all'utenza ed ai Soci, annotiamo anche i dati relativi all'assistenza automobilistica, gestita dalla società di servizi *in house* S.A.S.A. srl. Tale attività, comprese le pratiche di rinnovo e convalida patenti, ha prodotto ricavi per circa € 233.403 a fronte di n.6.324 pratiche definite (€ 200.206 anno 2018 incremento del 16,58%). Si può, quindi, confermare la buona resa del servizio, sia in Sede che presso le Delegazioni di Virgilio e di Viale Partigiani.

- **Automobilismo storico e sportivo**

Il 2019 è stato caratterizzato da una intensa attività volta a promuovere, valorizzare e dare impulso all'automobilismo storico e sportivo, al Museo Tazio Nuvolari ed al progetto strategico della Federazione "ACI STORICO", al quale A.C. Mantova ha aderito quale Socio Fondatore.

E' di seguito elencato il riepilogo dei principali eventi realizzati nel corso dell'anno dall'Ente, con il prezioso supporto della propria Commissione Sportiva e della Scuderia Tazio Nuvolari Italia:

SCHEMA EVENTI ACI STORICO 2019

AUTOMOBILE CLUB DI MANTOVA

EVENTO	DATA E LUOGO	TIPO DI MANIFESTAZIONE
3° Trofeo Colline Moreniche	Volta Mantovana (MN) 25/8/2019	<i>ACI Storico è stato promosso e divulgato nell'ambito del 3° Trofeo Nazionale Conduitori Regolarità auto storiche e moderne, organizzato dall'Associazione Ufficiali di gara Virgilio con il supporto e patrocinio dell'Automobile Club Mantova. La prova è stata caratterizzata da un percorso di 45 prove cronometrate e 2 prove di media, per un totale di oltre 150 Km</i>
Mostra "Quando scatta Nuvolari"	Mantova 19/9/2019	<i>ACI Storico è stato promosso e divulgato nel corso dell'evento che ha avuto luogo presso il Museo Tazio Nuvolari di Mantova e nel corso del quale è stata presentata la donazione della collezione "Quando scatta Nuvolari" da parte della Fondazione Banca Agricola Mantovana all'A.C. Mantova</i>
5° Concorso d'Eleganza "Città di Mantova"	Mantova 21/9/2019	<i>ACI Storico è stato promosso e divulgato nel corso del "5° Concorso d'Eleganza Città di Mantova", organizzato dall'Automobile Club Mantova e dal Club 8Volanti Tazio Nuvolari. Si tratta di un evento automobilistico di rilievo nazionale, da sempre caratterizzato da un elevato numero di autovetture partecipanti, di prestigiosi ed importanti collezionisti e di pubblico</i>
Evento "Nuvolari back to Belgrade"	Belgrado (Serbia) 6-8/9/2019	<i>Automobile Club Mantova e Scuderia Tazio Nuvolari Italia hanno partecipato e promosso ACI Storico nel Concorso d'eleganza e nel Tour storico realizzato a Belgrado dal 6 all'8 Settembre 2019 per ricordare la storica vittoria di Tazio Nuvolari nel 1939. L'evento è stato organizzato dall'Ambasciata d'Italia in Serbia, con la collaborazione dell'A.C. Mantova e della Scuderia Tazio Nuvolari Italia</i>
ALTRI EVENTI	Gennaio - Dicembre 2019	<i>Infine, si ricorda che il Museo Tazio Nuvolari dell'A.C. Mantova è affiliato ad ACI STORICO e che tale progetto strategico della Federazione è stato costantemente richiamato in numerosi ulteriori eventi realizzati nel corso dell'anno dall'A.C. Mantova in tutti gli eventi sportivi e culturali realizzati presso la propria struttura museale (premiazione Campionati Sociali e Pionieri della Guida, mostre, serate a tema, ecc.) Per approfondimenti si può consultare il sito web www.mantova.aci.it.</i>

○ **Adempimenti giuridici e Governance**

Anche nel 2019 l'Ente ha predisposto, deliberato ed eseguito un complesso di adempimenti giuridici volti ad allineare l'Automobile Club Mantova e la propria Società *in house* SASA Srl alle vigenti disposizioni di legge ed alle più recenti innovazioni legislative in tema buona amministrazione.

Si evidenzia, inoltre, che nel 2019 il Direttore dell'Ente ha assolto con rigore e puntualità tutti gli adempimenti giuridici dell'Ente in materia di trasparenza, pubblicità legale e prevenzione della corruzione, attraverso una costante attività di monitoraggio e controllo, nonché attraverso la pubblicazione di informazioni e atti amministrativi nella Sezione Amministrazione Trasparente del sito web istituzionale dell'Automobile Club Mantova.

○ **Tutela e valorizzazione del patrimonio dell'A.C. Mantova**

Nel 2019, oltre alle ordinarie attività di gestione del patrimonio immobiliare dell'Ente - che trova evidenza in precedenti sezioni della presente relazione - l'Automobile Club Mantova ha continuato a porre una particolare attenzione alla valorizzazione ed alla tutela legale dei propri beni immateriali ed in particolare del *brand* "Tazio Nuvolari", oggetto di registrazioni all'Ufficio Italiano Brevetti e di registrazioni internazionali in numerose classi merceologiche.

Giova riepilogare di seguito in forma sintetica le numerose e complesse iniziative deliberate dal Consiglio Direttivo, alle quali è stata data esecuzione, efficacia e pubblicità mediante specifici e puntuali atti amministrativi adottati dal Direttore dell'Ente:

- 1) Realizzazione e pubblicazione di avvisi ed atti di diffida, volti a rendere noto e ben visibile il carattere di "marchio registrato" e di proprietà dell'Ente del *brand* "Tazio Nuvolari" e di avviare specifiche azioni stragiudiziali nei confronti di soggetti che utilizzavano indebitamente tale marchio;
- 2) Applicazione rigorosa del Regolamento d'Uso dei Marchi di proprietà dell'Automobile Club Mantova;
- 3) Riunioni ed attività della Commissione di Vigilanza Marchi, in ossequio a quanto previsto dall'Art. 7 del Regolamento sopra citato;

- 4) Servizio di Sorveglianza sui marchi di proprietà dell'Ente;
- 5) Azione legale nei confronti della Scuderia Mantova Corse e dei suoi associati, finalizzata al ripristino in favore dell'Ente della titolarità anche formale del marchio "Gran Premio Nuvolari".

○ **Educazione e Sicurezza Stradale**

Nel corso del 2019 è stata come di consueto realizzata una intensa, altamente qualificata e diversificata attività di sensibilizzazione di persone di qualsiasi età, mediante l'erogazione di tutti i format didattici attualmente in uso nella Federazione ACI.

Si conferma l'elevato gradimento dei cittadini e delle Istituzioni pubbliche partner, in particolare la Prefettura, le Forze dell'Ordine ed il Comune di Mantova.

Al 31/12/2019 il totale delle persone raggiunte e sensibilizzate nei corsi organizzati e svolti da A.C. Mantova è stato di oltre n. 700 partecipanti, come evidenziato nel Documento Unico di rendicontazione ACI, aggiornato al termine di ogni corso o evento istituzionale.

Si evidenziano, in particolare, i test drive realizzati in collaborazione con l'Autoscuola e gli specialisti del network ACI Ready2Go ed il

PROGETTO "LA GRANDE MANTOVA SI MUOVE SOSTENIBILE"

L'Automobile Club Mantova, in collaborazione con il Comune di Mantova, ha contribuito a promuovere e realizzare i valori della mobilità sostenibile e della sicurezza con una serie di corsi gratuiti aperti alla cittadinanza della Grande Mantova.

Territorio interessato:

Mantova, Curtatone, Porto Mantovano.

Progetti principali:

- Corsi di educazione e sicurezza stradale A.C. Mantova
- Corsi Pre-parto dell'Azienda Ospedaliera Carlo Poma – ASST ASL –
- Corsi per "Utenti deboli della strada pedoni e ciclisti" A.C. Mantova in collaborazione con A.M.I.R.I. (Associazione Insigniti della Repubblica Italiana nel Mondo) e Casa Albergo per anziani "Serenio Soggiorno" di Mantova.

Ulteriori partner e stakeholder

- Az. Ospedaliera Carlo Poma, ASST ASL, Associazione Ostetriche che si occupano di neo genitori "La Tela di Mamata" di Mantova, Ministero dell'Istruzione Ufficio Scolastico di Mantova, Scuole elementari di Mantova e Provincia, Prefettura, Carabinieri, Polizia Municipale e Stradale, Amministrazione Comunale, Sara

Assicurazioni, Associazione A.M.I.R.I. e Casa Albergo per anziani "Sereni Soggiorno".

Risultati raggiunti

I 73 neo genitori coinvolti nei corsi di sicurezza stradale in auto (utilizzo dei seggiolini) sono rimasti molto colpiti dalle statistiche dell'alta incidentalità che risulta proprio per negligenze dei genitori che non usano i sistemi di ritenuta adatti ai loro bambini. Contenti di aver acquisito conoscenze specifiche ed avere a disposizione materiale ed informazioni utili per le scelte che andranno a fare dopo la nascita del proprio figlio. Molti genitori non erano a conoscenza delle nuove normative e del nuovo codice della strada in merito all'utilizzo dei nuovi seggiolini.

I 426 bambini coinvolti in totale nei corsi su elencati si sono espressi tramite disegni delle attività di educazione stradale svolta in aula ed hanno recepito sia le regole della strada che i cartelli stradali e dei comportamenti corretti da tenere sia a piedi che in bicicletta che in auto.

Le 36 insegnanti coinvolte durante le lezioni si sono dichiarate soddisfatte del coinvolgimento degli alunni in classe e dei contenuti trasmessi. Inoltre hanno rilevato l'utilità dei corsi in quanto i bambini hanno fatto molte domande e spiegato le criticità che incontrano per strada ed in auto con i genitori.

I 20 "over 65" che hanno partecipato al corso per Utenti deboli della strada pedoni e ciclisti sono rimasti molto colpiti per le tante novità del Codice della strada che non conoscevano e delle nuove regole per affrontare al meglio i pericoli della strada.

Criticità

Nessuna criticità riscontrata.

Attività di comunicazione svolte

-Trasmissione di circolari agli Istituti scolastici ed ai Referenti dell'educazione stradale; diffusione di materiale inerente la sicurezza stradale, statistiche e risultati ottenuti.

-Divulgazione delle nostre attività sul sito web www.mantova.aci.it e durante i numerosi eventi e premiazioni che si svolgono presso il Museo Nuvolari e presso la sede dell'Ente AC Mantova.

-Comunicati stampa trasmessi a tutti i media di Mantova che hanno divulgato e sensibilizzato i cittadini.

-Contatti costanti con le varie realtà mantovane tramite mail e sito AC Mantova, presenza a tutte le riunioni importanti riguardanti la viabilità e la sicurezza stradale.

Ulteriori risultati raggiunti

Si segnalano numerose adesioni di Istituti scolastici, di Associazioni e collaborazione sempre in perfetta armonia anche con l'Azienda Ospedaliera Carlo Poma e ASST ASL di Mantova, Comune di Mantova e Associazioni varie. Grande partecipazione di tutte le istituzioni mantovane soprattutto del Comune e della Prefettura.

Riepilogo attività di monitoraggio svolte a seguito dello svolgimento dei corsi

- Raccolta dei questionari sottoposti ai neo genitori che hanno frequentato i corsi di sicurezza stradale
- Raccolta dei questionari degli insegnanti coinvolti nelle iniziative di educazione stradale.
- Raccolta dei disegni degli allievi coinvolti nelle attività svolte in classe.
- Distribuzione del materiale informativo a genitori ed insegnanti.
- Distribuzione di gadget agli allievi coinvolti.
- Distribuzione degli attestati di partecipazione alle classi.

○ Attività Delegate

Servizio Tasse Automobilistiche

Tutte le Delegazioni dell'Automobile Club Mantova sono abilitate al servizio di esazione delle Tasse Automobilistiche, che è stato effettuato come di consueto anche nel corso del 2019 insieme all'Ufficio di Sede. Il servizio "*bollo facile*" realizza, come noto, la fidelizzazione della compagine associativa, ponendo l'Automobile Club di Mantova in una interessante posizione di preminenza nei confronti di altre sedi dal punto di vista della diffusione di questo servizio.

Attività Sportiva

Come referente provinciale di ACI Sport, AC Mantova ha rilasciato complessivamente n.579 licenze sportive, di cui n.22 karting e n.279 giornaliera ai partecipanti stranieri del Gran Premio Nuvolari.

Il 13 marzo 2019 si è svolta presso l'Osteria di Cimbrìolo la cerimonia di premiazione del Campionato Sociale dell'AC Mantova. Alla manifestazione hanno partecipato numerose scuderie e licenziati ACI Sport di Mantova, ai quali sono stati attribuiti premi e benemerenze per l'attività svolta. La premiazione, che si è svolta alla presenza di numerose autorità civili e militari, ha visto per la prima volta come Campione Provinciale del 2018 il pilota Benjamin Louis Michel Cartery.

Altre Attività

Società di servizi *in house*

La Società ha svolto, con proprio personale, le consuete seguenti attività di interesse generale a favore dell'Automobile Club Mantova:

- 1) Servizi Amministrativi (contabilità ordinaria, bilancio e personale);
- 2) Segreteria e servizio informazioni a Clienti e Soci ACI;
- 3) Gestione diretta delle Delegazioni ACI di Mantova Sede, Mantova Viale Partigiani e Virgilio (servizi associativi, riscossione tasse automobilistiche, pratiche automobilistiche)
- 4) Supporto operativo all'A.C. Mantova nelle attività del Servizio Soci, dell'Ufficio Sportivo, del Servizio Bollo Sicuro e del Museo Tazio Nuvolari;
- 5) Iniziative ed eventi di Educazione e Sicurezza stradale.

Sono di seguito riportati i principali fatti gestionali, che hanno caratterizzato le sopra elencate attività tipiche della Società.

1) dati relativi all'anno 2019 riguardanti l'assistenza automobilistica:

Pratiche effettuate n. 6324 per un totale diritti da clienti di € 233.403 così suddivisi

- Mantova Sede	n. 1757	€ 68.342
- Mantova Partigiani	n. 1310	€ 46.914
- Virgilio	n. 3257	€ 118.147

Patenti n.4107 per un totale diritti da medici di € 21.192 così suddivisi

- Mantova Sede	n. 905	€ 4.670
- Mantova Partigiani	n. 838	€ 4.324
- Virgilio	n. 2364	€ 12.198

Appare interessante il confronto con analoga rilevazione riferita al 2018

Pratiche effettuate n.5749 per un totale diritti da clienti di € 177.421 così suddivisi

- Mantova Sede	n. 1713	€ 48.876
- Mantova Partigiani	n. 1130	€ 32.233
- Virgilio	n. 2906	€ 96.312

Patenti n.3572 per un totale diritti da medici di € 18.432 così suddivisi

- Mantova Sede	n. 824	€ 4.252
- Mantova Partigiani	n. 687	€ 3.545
- Virgilio	n. 2061	€ 10.635

2) Gli incassi del Museo per l'anno 2019 ammontano ad € 15.221 così suddivisi:

- Ingressi diretti	€	3.948
- Ingressi con Mantovacard	€	4.094
- Vendite oggetti/libri	€	7.179

Gli ingressi nel 2019 sono così suddivisi: 502 interi, 204 ridotti e 11 comitive.

Si evidenzia che la riorganizzazione del Museo TN, attuata nella parte finale del 2019 in collaborazione con la Scuderia Tazio Nuvolari Italia e pienamente operativa dal mese di Gennaio 2020, sta producendo significativi risultati sia dal punto di vista del contenimento dei costi di gestione della struttura museale, sia sotto il profilo degli incassi derivanti dalla vendita di biglietti e gadget.

La collaborazione con la STNI ha consentito, inoltre, di realizzare importanti interventi di valorizzazione dell'area espositiva; di dare impulso ed avvio a collaborazioni con altri Museo (Museo Nicolis, Museo dell'Auto di Torino, ecc.), di realizzare eventi culturali di elevato livello qualitativo e di ampliare l'orario di apertura al pubblico.

Sono in corso indagini di mercato e sopralluoghi finalizzati all'installazione di un impianto di video sorveglianza.

3) Servizi associativi

Come anticipato nelle pagine precedenti, il 2019 è stato caratterizzato da una flessione del numero dei Soci dell'Automobile Club Mantova e più in generale degli AACC della Lombardia.

A.C. Mantova ha prodotto un totale di 7.670 tessere ACI, contro le 8.368 tessere attivate o rinnovate nel 2018.

I PdV gestiti dalla Società S.A.S.A. Srl hanno contribuito significativamente alla produzione associativa, con l'attivazione di n. 4.703 tessere nel 2019 (4.988 nel 2018).

Si è ritenuto pertanto necessario un realizzare complesso di attività di formazione ed aggiornamento professionale dei delegati, ma anche e soprattutto realizzare indagini volte all'individuazione di nuovi partner, al fine di raggiungere segmenti di clienti e zone della provincia mai realmente presidiate dall'A.C. Mantova.

Sono state quindi avviate e/o ampliate collaborazioni con:

- 1) ASTER;
- 2) TEA Energia Srl;
- 3) Federconsumatori Mantova;

- 4) Chapter Italia Mantova;
- 5) Canile di Mantova
- 6) DEDEM Srl.

Gli accordi, personalizzati secondo le caratteristiche ed il posizionamento di ciascun interlocutore, sono incentrati sulla proposta dei principali prodotti associativi ACI Gold, Sistema e Club.

La documentazione relativa a ciascun accordo o convenzione è depositata agli atti dell'Ente controllante e della Società.

Sono in corso indagini di mercato volte all'apertura di una nuova Delegazione ACI a Goito, in considerazione delle gravi e ripetute problematiche che interessano da anni la Delegazione indiretta operante ad Asola prima ed a Goito successivamente e che hanno indotto SASA a disdire il contratto di affiliazione a decorrere dal 1/5/2020.

Al fine di rendere più efficace l'offerta di servizi presso la delegazione ACI di Virgilio, si è provveduto a ridefinire l'articolazione degli orari del personale, a regolamentare/controllare rigorosamente (ed in un caso a sanzionare) l'operato del personale stesso e ad ampliare il numero delle sedute mediche per rinnovo patenti.

Presso la Sede e Borgo Virgilio, sono state installate postazioni che consentono di emettere e trasmettere all'ufficio competente le fototessere a norma di legge e sono realizzate con carattere di continuità specifiche iniziative di *direct marketing* e *teleselling*.

4) Proprietà immobiliari.

Si evidenzia con piacere che, dopo una lunga e complessa ricerca di mercato, il 1/12/2019 è stato sottoscritto il contratto di locazione dell'immobile di proprietà della Società, ubicato in Mantova Viale Gobio.

L'ultimo bilancio approvato della Società si riferisce all'esercizio 2019, chiuso con un utile di esercizio di € 8.122 (risultato ante imposte + € 15.354) ed un patrimonio netto di € 61.815 comprensivo di tale risultato.

4. ANDAMENTO DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE, FINANZIARIA ED ECONOMICA

Si riportano di seguito alcune tabelle di sintesi che riclassificano lo stato patrimoniale ed il conto economico per consentire una corretta valutazione dell'andamento patrimoniale e finanziario, nonché del risultato economico di esercizio.

4.1 SITUAZIONE PATRIMONIALE

Nella tabella che segue è riportato lo stato patrimoniale riclassificato, secondo destinazione e grado di smobilizzo, confrontato con quello dell'esercizio precedente.

Tabella 4.1.a – Stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
ATTIVITÀ FISSE			
Immobilizzazioni immateriali nette	390.848	393.590	-2.742
Immobilizzazioni materiali nette	532.081	529.202	2.879
Immobilizzazioni finanziarie	50.000	50.000	0
Totale Attività Fisse	972.929	972.792	137
ATTIVITÀ CORRENTI			
Rimanenze di magazzino	0	2.046	-2.046
Credito verso clienti	199.555	306.815	-107.260
Crediti verso società controllate	17.968	14.802	3.166
Altri crediti	34.930	66.872	-31.942
Disponibilità liquide	2.066	2.066	0
Ratei e risconti attivi	124.003	122.856	1.147
Totale Attività Correnti	378.522	515.457	-136.935
TOTALE ATTIVO	1.351.451	1.488.249	-136.798
PATRIMONIO NETTO	-825.340	-836.158	10.818
PASSIVITÀ NON CORRENTI			
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	155.342	224.397	-69.055
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Totale Passività Non Correnti	155.342	224.397	-69.055
PASSIVITÀ CORRENTI			
Debiti verso banche	272.250	274.798	-2.548
Debiti verso fornitori	1.309.471	1.382.119	-72.648
Debiti verso società controllate	158.285	151.581	6.704
Debiti tributari e previdenziali	22.246	9.373	12.873
Altri debiti a breve	44.982	59.077	-14.095
Ratei e risconti passivi	214.215	223.062	-8.847
Totale Passività Correnti	2.021.449	2.100.010	-78.561
TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVO	1.351.451	1.488.249	-136.798

Il lieve incremento di € 137 delle attività fisse rispetto all'esercizio precedente è riconducibile essenzialmente all'aumento delle immobilizzazioni materiali per € 2.879 (Immobili) compensato dalla diminuzione delle immobilizzazioni immateriali per € 2.742 (Marchio Tazio Nuvolari).

Il decremento delle attività correnti rispetto al 2018, pari ad € 136.935, è in larga misura da ricondurre alla diminuzione dei crediti verso clienti (€ 107.260) e ad altri crediti (€ 31.942)

ma è parzialmente compensato da maggiori crediti verso società controllata (€ 3.166) e risconti attivi (€ 1.147).

Le passività non correnti registrano un decremento di € 69.055 dovuto all'utilizzo del fondo di trattamento di fine rapporto a seguito del pensionamento di n.1 dipendente.

Il decremento delle passività correnti, pari ad € 78.561 è attribuibile a minori debiti verso banche (€ 2.548), verso i fornitori (€ 72.648), altri debiti a breve (€ 14.095) e ratei e risconti passivi (€ 8.847) compensati parzialmente da maggiori debiti verso società controllata (€ 6.704) e debiti tributari e previdenziali (€ 12.873).

L'analisi per indici, applicata allo stato patrimoniale riclassificato secondo il grado di smobilizzo (patrimonio netto/attività fisse), evidenzia un grado di copertura delle immobilizzazioni con capitale proprio pari a 0,85 nell'esercizio in esame, contro un valore pari al 0,86 dell'esercizio precedente; tale indicatore permette di esprimere un giudizio positivo sul grado di capitalizzazione di un Ente, se assume un valore superiore o, almeno, vicino a 1. È considerato preoccupante per tale indice un valore sotto 1/3 (0,33) anche se il giudizio sullo stesso deve essere fatto ponendolo a confronto con altri indici.

L'indice di copertura delle immobilizzazioni (patrimonio netto+passività non correnti/attività fisse) con fonti durevoli presenta un valore pari a 1,00 nell'esercizio in esame, in diminuzione rispetto al valore di 1,09 rilevato nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente, anche se nell'esprimere un giudizio su tale indicatore è necessario prendere in considerazione il suo andamento nel tempo e non il valore assoluto.

L'indice di indipendenza da terzi misura l'adeguatezza dell'indebitamento con terzi rispetto alla struttura del bilancio dell'Ente; l'indice relativo all'esercizio in esame (Patrimonio netto/passività non correnti + passività correnti) è pari a 0,38 mentre quello relativo all'esercizio precedente esprime un valore pari a 0,36. Tale indice, per essere giudicato positivamente, non dovrebbe essere di troppo inferiore a 0,5.

L'indice di liquidità segnala la capacità dell'Ente di far fronte alle passività correnti con i mezzi prontamente disponibili o liquidabili in breve periodo, ad esclusione delle rimanenze. Tale indicatore (Attività a breve al netto delle rimanenze/Passività a breve) è pari a 0,96 nell'esercizio in esame mentre era pari a 0,24 nell'esercizio precedente; un valore pari o superiore a 1 è ritenuto ottimale ed indica un grado di solidità soddisfacente.

Tabella 4.1.b – Stato patrimoniale riclassificato secondo la struttura degli impieghi e delle fonti

STATO PATRIMONIALE - IMPIEGHI E FONTI	31.12.2019	31.12.2018	Variazione
Immobilizzazioni immateriali nette	390.848	393.590	-2.742
Immobilizzazioni materiali nette	532.081	529.202	2.879
Immobilizzazioni finanziarie	50.000	50.000	0
Capitale immobilizzato (a)	972.929	972.792	137
Rimanenze di magazzino	0	2.046	-2.046
Credito verso clienti	199.555	306.815	-107.260
Crediti verso società controllate	17.968	14.802	3.166
Altri crediti	34.930	66.872	-31.942
Ratei e risconti attivi	124.003	122.856	1.147
Attività d'esercizio a breve termine (b)	376.456	513.391	-136.935
Debiti verso fornitori	1.309.471	1.382.119	-72.648
Debiti verso società controllate	158.285	151.581	6.704
Debiti tributari e previdenziali	22.246	9.373	12.873
Altri debiti a breve	44.982	59.077	-14.095
Ratei e risconti passivi	214.215	223.062	-8.847
Passività d'esercizio a breve termine (c)	1.749.199	1.825.212	-76.013
Capitale Circolante Netto (d) = (b)-(c)	-1.372.743	-1.311.821	-60.922
Fondi quiescenza, TFR e per rischi ed oneri	155.342	224.397	-69.055
Altri debiti a medio e lungo termine	0	0	0
Passività a medio e lungo termine (e)	155.342	224.397	-69.055
Capitale investito (f) = (a) + (d) - (e)	-555.156	-563.426	8.270
Patrimonio netto	-825.340	-836.158	10.818
Posizione finanz. netta a breve termine	-270.184	-272.732	2.548
Mezzi propri ed indebitam. finanz. netto	-555.156	-563.426	8.270

Il capitale circolante netto, ovvero la differenza tra le attività correnti, depurate delle poste rettificative e le passività a breve termine, presenta un valore negativo di € 1.372.743 con una variazione in aumento di € 60.922 rispetto all'esercizio 2018.

Ciò evidenzia come nel 2019 le attività a breve termine non siano state sufficienti a finanziare le passività a breve.

4.3 SITUAZIONE ECONOMICA

Nella tabella che segue è riportato il conto economico riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale.

Tabella 4.3 – Conto economico scalare, riclassificato secondo aree di pertinenza gestionale

CONTO ECONOMICO SCALARE	31.12.2019	31.12.2018	Variazione	Variaz. %
Valore della produzione al netto dei prov.str	928.397	993.195	-64.798	-6,5%
Costi esterni operativi al netto di oneri str.	790.617	837.397	-46.780	-5,6%
Valore aggiunto	137.780	155.798	-18.018	-11,6%
Costo del personale al netto di oneri str.	46.010	82.294	-36.284	-44,1%
EBITDA	91.770	73.504	18.266	24,9%
Ammortamenti, svalutaz. e accantonamenti	52.901	27.350	25.551	93,4%
Margine Operativo Netto	38.869	46.154	-7.285	-15,8%
Risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari	0	0	0	
EBIT normalizzato	38.869	46.154	-7.285	-15,8%
Proventi straordinari	0	0	0	0,0%
Oneri straordinari	0	0	0	0,0%
EBIT INTEGRALE	38.869	46.154	-7.285	79,0%
Risultato delle rett.valore att/pass finanz.	1.282	0	1.282	
EBIT integrale	40.151	46.154	-6.003	-13,0%
Oneri finanziari	8.107	9.112	-1.005	-11,0%
Risultato Lordo prima delle imposte	32.044	37.042	-4.998	-13,5%
Imposte sul reddito	21.226	24.181	-2.955	-12,2%
Risultato Netto	10.818	12.861	-2.043	-15,9%

Dalla tabella sopra riportata risulta una diminuzione del valore aggiunto di € 18.018 determinato dall'effetto congiunto del decremento dei costi esterni operativi (€ 46.780) e del valore della produzione (€ 64.798); si è generato un margine operativo lordo positivo di € 91.770 in aumento rispetto a quello registrato nel 2018 di € 73.504.

Nel 2018 il valore aggiunto è quindi in grado non solo di remunerare il costo del personale, ma anche di coprire gli ammortamenti e gli accantonamenti, con l'effetto che il margine operativo netto è positivo per € 38.869 in calo rispetto a quello del 2018 (€ 46.154) di € 7.285.

Il risultato della gestione finanziaria al netto degli oneri finanziari non rileva scostamenti, mentre la gestione delle rettifiche di valore delle attività finanziarie rileva un incremento di € 1.282.

I proventi e gli oneri straordinari non registrano rilevazioni nell'anno 2019 così come nell'anno 2018.

Gli oneri finanziari rilevano un lieve decremento di € 1.005 passando da € 9.112 nel 2018 ad € 8.107 nel 2019.

A fronte di un risultato lordo prima delle imposte positivo per € 32.044, si è reso necessario accantonare imposte sul reddito per € 21.226 che hanno portato il risultato netto dell'esercizio all'utile di € 10.818.

CONCLUSIONI

Signori Soci,

l'enunciazione dei valori numerici e dei risultati economico -patrimoniali conseguiti dall'Ente nel 2019 è stata da me eseguita in ossequio alle vigenti disposizioni di legge ed alle direttive e linee guida emanate dal Ministero Vigilante, dalla Corte dei Conti, dall'ANAC e dall'Automobile Club d'Italia. Per quanto concerne invece il riepilogo delle attività, delle iniziative e dei servizi istituzionali e pubblici resi ai Cittadini, ai Soci ed a tutti gli appassionati di automobilismo mantovano, spero di essere riuscito a trasmettere la percezione dell'impegno, della passione e della professionalità profusi quotidianamente dal Personale, dal Direttore e dal Consiglio Direttivo, che oggi ho il compito ed il piacere di rappresentare.

Si rende necessario evidenziare e ripercorre le fasi salienti della drammatica situazione generata dell'emergenza da COVID-19, che dal mese di Febbraio ha colpito pesantemente anche il nostro Paese, con inevitabili ripercussioni sanitarie, sociali ed

economiche, le quali hanno inevitabilmente causato la paralisi di tutto il settore automotive.

Si riassumono in forma sintetica i principali provvedimenti amministrativi adottati dall'Ente e dalla Società in house S.A.S.A. Srl al fine di garantire la sicurezza del Personale e degli Utenti da un lato e la continuità dell'amministrazione dall'altro.

In ossequio ai numerosi provvedimenti amministrativi adottati dal Governo, dalla Regione Lombardia e dagli Organi della Federazione ACI, sono stati adottate le seguenti determinazioni:

- Chiusura degli uffici al pubblico dal 12/3/2020 al 30/4/2020;
- Ricognizione dei servizi essenziali dell'Ente e prosecuzione degli stessi in modalità smartworking (c.d. lavoro agile);
- Predisposizione del documento integrativo del Documento Valutazione Rischi, realizzato dalla Direzione in sinergia con il Comitato Emergenza COVID-19, composto dal Presidente, dal Direttore, dal Medico del Lavoro competente, dal RSPP e dal rappresentante del Personale;
- Sanificazione dei locali;
- Acquisto e fornitura dei prescritti presidi sanitari (guanti, mascherine, barriere protettive in plexiglass agli sportelli, ecc.) e di avvisi e strumenti volti a regolamentare l'accesso agli uffici ed il distanziamento sociale;
- Formazione ed aggiornamento costante del Personale – mediante circolari, ordini di servizio e videoconferenze - in merito alle misure di contenimento del rischio di contagio e delle norme di comportamento da adottare alla riapertura al pubblico degli Uffici.
- Riapertura al pubblico della Sede dell'Ente in data 4/5 u.s., nel rispetto del Protocollo predisposto in data 27/4/2020 dal sopracitato Comitato dell'Ente e previa informativa al Prefetto di Mantova ed alle OO.SS.

La ripresa delle attività - realizzata in modo ordinato, prudente e graduale – si sta svolgendo senza particolari criticità. L'accesso ai locali avviene in modo corretto e disciplinato, anche grazie alla professionalità e cortesia del nostro Personale.

Si riscontra con piacere una forte domanda di servizi, informazioni ed assistenza dei Cittadini, a conferma dell'importanza dei servizi e del presidio che l'Automobile Club Mantova svolge nel proprio territorio di competenza.

A tale proposito, la Direzione dell'Ente sta predisponendo il potenziamento del Servizio Assistenza Automobilistica, con previsione di turni straordinari di sessioni per il rinnovo

delle patenti guida e con l'adozione di un nuovo software gestionale, al fine di consentire maggiore efficienza nella consulenza e disbrigo delle formalità automobilistiche.

Infine, sono state realizzate nuove iniziative e servizi finalizzati al recupero ed alla fidelizzazione dei Soci mantovani".

Desidero ribadire anche in questa parte conclusiva della mia relazione, che nel mio incarico di Presidente riveste ruolo centrale e priorità assoluta la tutela del prestigio e del patrimonio economico, immobiliare, sportivo e morale dell'Automobile Club Mantova, che considero istituzione e patrimonio della nostra Città. Pertanto, intendo continuare ad agire con il massimo rigore e la massima determinazione, sapendo di poter contare non solo su Collaboratori preparati, ma anche sull'aiuto e sul sostegno di Voi Soci.

Convinto come sono della bontà del mio operato, di quello dei Consiglieri e del Direttore che mi affiancano quotidianamente, nonché dell'impegno profuso per la corretta gestione dell'Ente, lascio agli Associati ogni possibilità di intervento, invitandoli poi ad approvare la presente relazione ed il risultato di bilancio.

Il Presidente
Alberto Marengi